INVESTMENTPRODUKTE

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Gutmann USD Reserve

Ausschüttungsanteilscheine (A) in USD	**ISIN: AT0000A0MPX5**

Dieser Fonds entspricht der Richtlinie (EU) 2009/65/EG („OGAW-Richtlinie“) und wird von der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Der Gutmann USD Reserve ist ein Anleihenfonds, der darauf ausgerichtet ist, unter Berücksichtigung der Sicherheit des Kapitals und der Liquidität des Fondsvermögens laufende Erträge zu erzielen.

Der Gutmann USD Reserve investiert in folgende USD-denominierte Vermögenswerte: Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von bis zu 12 Monaten, Geldmarktpapiere sowie Schuldverschreibungen und sonstige verbriefte Schuldtitel mit einer Restlaufzeit von bis zu drei Jahren, wobei Geldmarktfloater auch eine längere Restlaufzeit aufweisen können. Als Emittenten kommen Staaten und andere öffentliche Schuldner, internationale Institutionen, Pfandbriefanstalten, andere Finanzinstitutionen und Unternehmen in Frage. Die direkt erworbenen Anleihen und Geldmarktinstrumente im Portfolio zeichnen sich durch gute Bonität, d.h. Investment Grade Rating aus. Wenn diese kein Rating aufweisen, wird auf eine vergleichbare Beurteilung zurückgegriffen.

Derivative Instrumente dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie verwendet werden. (Näheres siehe Prospekt, Abschnitt II, Punkt 14.)

Der Fonds verfolgt eine aktive Managementstrategie.

Erträge können bei der Anteilsgattung AT0000A0MPX5 ab 1. März eines jeden Jahres ausgeschüttet werden.

Sie können den Fonds an jedem österreichischen Bankarbeitstag, ausgenommen Karfreitag und Silvester an die Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 1 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Diese Empfehlung basiert auf der Fondswährung USD.

Bezugnehmend auf die durch die FMA genehmigten Fondsbestimmungen wird darauf hingewiesen, dass für den Gutmann USD Reserve Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente folgender Emittenten zu mehr als 35% des Fondsvermögens erworben werden dürfen, sofern die Veranlagung des Fondsvermögens zumindest in sechs verschiedenen Emissionen erfolgt, wobei die Veranlagung in ein und derselben Emission 30% des Fondsvermögens nicht überschreiten darf: USA, Bundesrepublik Deutschland, KfW (Garantie der Bundesrepublik Deutschland), Oesterreichische Kontrollbank AG (Garantie der Republik Österreich).

Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringere Ertragschance — Typischerweise höhere Ertragschance →

← Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko →

1	2	3	4	5	6	7

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko-Ertrags-Profil herangezogen werden. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt. Aufgrund der vergangenen Kursschwankungen des Fonds bzw. eines vergleichbaren Portfolios (für den für die Berechnung relevanten Zeitraum vor Auflage des Fonds) erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie **1**. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern.

RISIKEN, die von der Risikoeinstufung nicht erfasst werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

Kreditrisiko: Der Fonds legt Teile seines Vermögens in Anleihen und/oder Geldmarktinstrumenten an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Liquiditätsrisiko: Es besteht das Risiko, dass eine Position im Fondsvermögen nicht innerhalb hinreichend kurzer Zeit mit begrenzten Kosten veräußert, liquidiert oder geschlossen werden kann und dass dies die Fähigkeit des Fonds, der Rücknahme- und Auszahlungsverpflichtung jederzeit nachzukommen, beeinträchtigt.

Ausfallsrisiko: Der Fonds schließt Geschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Es besteht das Risiko, dass diese Vertragspartner z.B. aufgrund einer Insolvenz die offenen Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

Operationelles Risiko: Es besteht das Risiko von Verlusten, das aus unzureichenden internen Prozessen sowie aus menschlichem oder Systemversagen bei der Verwaltungsgesellschaft oder aus externen Ereignissen resultiert und Rechts- und Dokumentationsrisiken sowie Risiken, die aus den für den Fonds betriebenen Handels-, Abrechnungs- und Bewertungsverfahren resultieren, einschließt.

Derivaterisiko: Der Fonds kann Derivativgeschäfte nicht nur zur Absicherung, sondern auch als aktives Veranlagungsinstrument einsetzen, wodurch das Risiko des Fonds erhöht wird.

Eine umfassende Erläuterung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 16.

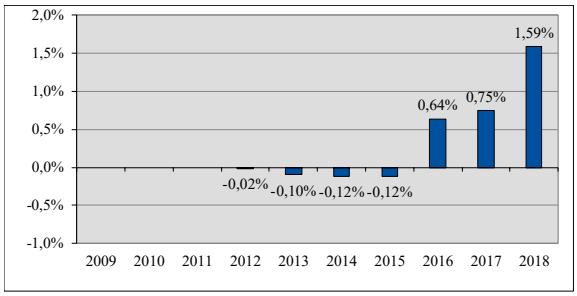
Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die Verwaltung des Fonds verwendet. Darin enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	**2,00%**
Rücknahmeabschlag	**0,00%**
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	**0,3%**
Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da die auf Basis der Zahlen der vergangenen 12 Monate berechneten Kosten für den Betrag, der dem Fonds in Zukunft voraussichtlich in Rechnung gestellt wird, ungeeignet erscheinen. Die „Laufenden Kosten" beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im Laufe eines Jahres erhoben werden. Transaktionskosten sind nicht Bestandteil der „Laufenden Kosten". Die „Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den „Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, unter Punkt 2. „Fondsergebnis", Unterpunkt „Aufwendungen".	

Wertentwicklung in der Vergangenheit

Die nachstehende Grafik zeigt die Wertentwicklung des Fonds in USD unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Der Fonds wurde am 21.01.2011 aufgelegt.

Praktische Informationen

Depotbank des Fonds ist die Bank Gutmann AG.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft und der Depotbank sowie im Internet auf https://www.gutmannfonds.at/fonds in deutscher Sprache erhältlich.

Der Prospekt enthält weiterführende Angaben zu diesem Fonds.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik (Berechnung, zuständige Personen für die Zuteilung, ggf. Zusammensetzung des Vergütungsausschusses) sind unter dem Punkt Anlegerinformationen unter https://www.gutmannfonds.at/gfs erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter https://www.gutmannfonds.at/fonds veröffentlicht.

Die Besteuerung von Erträgnissen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden. Nähere Angaben zur Steuerlichen Behandlung finden Sie im Prospekt unter Abschnitt II, Punkt 3.

Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt, Seite 2, verwiesen.

Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fonds-Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 01.08.2019.